

УТВЕРЖДЕН
Наблюдательный Совет
«Зираат Банк (Москва)»
(акционерное общество)
от 13.10.2017
Протокол № 13



**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)**

г. Москва 2017

Содержание:

Наименование	№ стр.
1. Общие положения.	3
2. Система и принципы корпоративного управления.	3
3. Структура корпоративного управления.	4
4. Система вознаграждения членов Наблюдательного Совета, исполнительных органов и иных ключевых сотрудников Банка.	6
5. Система управления рисками и внутреннего контроля.	6
6. Раскрытие информации о Банке, информационная политика Банка.	7
7. Существенные корпоративные события и действия Банка.	8
8. Предотвращение и урегулирование конфликта интересов.	9
9. Взаимоотношения с клиентами и партнерами Банка.	10
10. Взаимоотношения с работниками Банка.	11
11. Предотвращение коррупции и взяточничества.	11
12. Оценка состояния корпоративного управления.	12
13. Заключительные положения.	13

1. Общие положения.

1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее – Кодекс) «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) (далее – Банк) разработан в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», Письмом Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», Письмом Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления», Положением Банка России от 16.12.2003 N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, Принципами корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Уставом и внутренними документами Банка и определяет основные принципы корпоративного управления, которым Банк следует в своей деятельности.

1.2. Банк, признавая важность следования наилучшим стандартам корпоративного управления и сознавая ответственность перед акционерами, клиентами, кредиторами, заинтересованными лицами, персоналом, и партнерами Банка, принимает на себя обязательство следовать принципам, изложенным в настоящем Кодексе, и прилагать все разумные усилия для их соблюдения в своей повседневной деятельности.

1.3. Целью настоящего Кодекса является формирование и внедрение в ежедневную практику работы Банка надлежащих норм корпоративного управления, определение принципов и подходов, обеспечивающих соблюдение прав и законных интересов акционеров Банка, стандартизация и систематизация важных аспектов корпоративного управления, а также обеспечение большей прозрачности и эффективности управления Банком.

1.4. Следование нормам настоящего Кодекса направлено не только на формирование положительного имиджа Банка в глазах его акционеров, клиентов, заинтересованных лиц, и партнеров, в том числе потенциальных, но и на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и обеспечение долгосрочного устойчивого развития бизнеса.

2. Система и принципы корпоративного управления.

2.1. Корпоративное управление Банка представляет собой систему взаимоотношений между исполнительными органами Банка, его Наблюдательным Советом, акционерами и иными заинтересованными лицами, направленную на реализацию прав акционеров и инвесторов, повышение инвестиционной привлекательности Банка, создание действенных механизмов оценки рисков, способных оказать влияние на стоимость Банка, сохранность и эффективное использование предоставленных акционерами (инвесторами) средств.

2.2. Система корпоративного управления Банка нацелена на устойчивое повышение стоимости акционерного капитала в долгосрочной перспективе и основывается на следующих принципах, признанных в качестве стандартов корпоративного управления:

- равное отношение ко всем акционерам Банка, обеспечение реальной возможности акционерам Банка осуществлять свои права и законные интересы;
- добросовестное осуществление всеми акционерами Банка, Банком, его органами и должностными лицами, а также иными заинтересованными лицами своих прав, недопущение случаев злоупотребления правом;
- осуществление Наблюдательным Советом Банка стратегического управления деятельностью Банка, эффективный контроль с его стороны за деятельностью

исполнительных органов Банка, подотчетность Наблюдательного Совета Банка Общему собранию акционеров;

- обеспечение исполнительным органам Банка возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка руководить текущей деятельностью Банка, а также подотчетности исполнительных органов Банка Наблюдательному Совету и Общему собранию акционеров Банка;

- своевременное раскрытие информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;

- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров и клиентов Банка;

- активное сотрудничество Банка с инвесторами, клиентами и иными заинтересованными лицами в целях увеличения активов и капитализации Банка.

3. Структура корпоративного управления.

Органами управления в соответствии с Уставом Банка являются: Общее собрание акционеров Банка, Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган; Президент Банка – единоличный исполнительный орган. Президент Банка осуществляет также функции Председателя Правления Банка. Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством РФ и Уставом Банка.

3.1. Общее собрание акционеров Банка – высший орган управления Банка. Все акционеры имеют равные права на участие в управлении и получение части прибыли Банка.

Акционеры обладают совокупностью следующих прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обеспечивает Наблюдательный Совет Банка:

- право на участие в управлении Банком;
- право на получение информации о Банке;
- право на получение дивидендов;
- право на распоряжение акциями Банка;
- право на защиту своих интересов.

Права акционеров регулируются Уставом и внутренними документами Банка. Банк придерживается принципа равного и справедливого отношения ко всем акционерам при реализации ими своих прав.

Акционеры Банка участвуют в управлении Банком путем принятия решения по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общих собраниях акционеров.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка в объеме и порядке, соответствующем требованиям законодательства. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права гарантирует выполнение установленных законодательством требований о раскрытии информации. Проведение Общего собрания предоставляет Банку возможность не реже одного раза в год информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам своей деятельности.

Акционеры имеют право на получение чистой прибыли Банка в виде дивидендов. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права обязуется выплачивать объявленные дивиденды в соответствии с решениями Общих собраний акционеров.

Акционеры имеют право свободно распоряжаться принадлежащими им акциями и совершать любые действия с ними, не противоречащие закону, Уставу Банка и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц.

3.2. Наблюдательный Совет Банка - орган управления, который определяет стратегию Банка, основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.

Банк считает наличие профессионального и независимого Наблюдательного Совета важным элементом корпоративного управления.

Члены Наблюдательного Совета обладают высокой деловой репутацией, знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Наблюдательного Совета, и требуемыми для эффективного осуществления функций Наблюдательного Совета Банка, осуществления контроля и определения стратегии и основных направлений развития Банка.

Наблюдательный Совет осознает свою ответственность перед акционерами и иными заинтересованными лицами, добросовестно и компетентно исполняет свои обязанности по управлению Банком, обеспечивая сохранность и рост благосостояния акционеров, а также защиту и возможность реализации ими своих прав.

Полномочия, права, обязанности и ответственность членов Наблюдательного Совета регулируются Уставом Банка, Положением «Об органах управления Банка» в соответствии с действующим законодательством РФ.

Член Наблюдательного Совета действует добросовестно, в интересах Банка и всех его акционеров на основе всей необходимой информации. Члены Наблюдательного Совета не разглашают и не используют в личных целях конфиденциальную информацию о Банке.

3.3. Исполнительные органы Банка (коллегиальный и единоличный).

Правление Банка и Президент Банка – исполнительные органы управления, руководящие текущей деятельностью Банка и реализующие стратегию, определенную Наблюдательным Советом Банка.

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка. Правление осуществляет текущее руководство всей деятельностью Банка в пределах компетенции, определенной Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета. Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Наблюдательному Совету Банка. Основной задачей деятельности Правления является непосредственное текущее управление деятельностью Банка с целью обеспечения ликвидности, надежности, прибыльности и конкурентоспособности Банка, его финансово – экономической устойчивости, обеспечения прав акционеров и социальных гарантий персонала Банка.

Президент Банка является единоличным исполнительным органом Банка. Президент (Председатель Правления) Банка руководит текущей деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством РФ, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета и Правления Банка, принятыми в пределах их компетенции, а также трудовым договором, заключенным с Банком.

Каждый член Правления обладает опытом, знаниями и квалификацией, необходимыми для надлежащего исполнения возложенных на него обязанностей.

Члены Правления, Президент (Председатель Правления) Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действуют в интересах Банка, осуществляют свои права и исполняют обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Президент (Председатель Правления) Банка и члены Правления обязуются воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка.

4. Система вознаграждения членов Наблюдательного Совета, исполнительных органов и иных ключевых сотрудников Банка.

Членам Наблюдательного Совета возмещаются все понесенные ими расходы в связи с их деятельностью в Наблюдательном Совете. Вознаграждения и компенсации, выплачиваемые членам Наблюдательного Совета, выплачиваются в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка.

Наблюдательный Совет осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка.

Выплата вознаграждения исполнительным органам Банка и иным ключевым сотрудникам Банка осуществляется в соответствии с принятой в Банке политикой в области оплаты труда.

Наблюдательный Совет Банка контролирует систему оплаты труда персонала Банка, ее построение и функционирование, а также осуществляет мониторинг, контроль и пересмотр системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Банк регулярно, не реже одного раза в календарный год, осуществляет полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда в пояснительной записке к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности при ее размещении на сайте Банка в сети Интернет.

5. Система управления рисками и внутреннего контроля.

В Банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.

Наблюдательный Совет Банка утверждает стратегию управления рисками, определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

Банк считает наличие эффективно функционирующей системы управления рисками и внутреннего контроля необходимым фактором для обеспечения надлежащего уровня корпоративного управления и достижения поставленных перед Банком целей.

Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Система управления рисками и внутреннего контроля создана в целях обеспечения:

- эффективного осуществления финансово-хозяйственной деятельности, управления активами и пассивами, поддержания рисков на уровне, не угрожающем интересам акционеров и клиентов Банка;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного

представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

Применяемая Банком система управления рисками основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, и отвечает требованиям нормативных актов Банка России.

Эффективное управление рисками является одним из ключевых факторов стабильного развития Банка, выполнения его стратегических задач и роста капитализации. Банк осознает важность управления рисками и принимает меры по построению высокоэффективной системы комплексного управления рисками.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами банка: Общее собрание акционеров Банка; Наблюдательный Совет Банка; Правление Банка; Президент Банка и его Вице-Президент; Главный бухгалтер Банка и его заместитель; Ревизионная комиссия Банка; Служба управления рисками Банка; Служба внутреннего аудита Банка; Служба внутреннего контроля; подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определёнными внутренними документами Банка; сотрудник ответственный за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем; иные подразделения в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых рисков. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом и внутренними документами Банка.

Деятельность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией (внешний аудит). Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством РФ. Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и Уставом Банка. Аудитор Банка выбирается Общим собранием акционеров.

6. Раскрытие информации о Банке, информационная политика Банка.

Прозрачность и своевременное раскрытие достоверной информации являются одним из основных принципов корпоративного управления Банка. Банк принимает все необходимые меры для обеспечения прозрачности его деятельности для акционеров и иных заинтересованных лиц.

В Банке разработана и утверждена Наблюдательным Советом Информационная политика Банка, которая направлена на обеспечение акционеров, инвесторов, клиентов, кредиторов, сотрудников и иных заинтересованных лиц наиболее полной и достоверной информацией о Банке и осуществляемой им деятельности.

Реализуемая политика раскрытия информации о Банке главной своей целью имеет обеспечение максимально высокой степени доверия акционеров, потенциальных инвесторов, контрагентов и иных заинтересованных лиц путем предоставления указанным лицам информации о себе, своей деятельности в объеме, достаточном для принятия указанными лицами обоснованных и взвешенных решений в отношении Банка.

Банк, выполняя установленные действующим законодательством РФ требования, обеспечивает полное и своевременное раскрытие информации по всем существенным вопросам своей деятельности, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами.

Банк раскрывает информацию о своей деятельности на своем сайте в сети Интернет на принципах регулярности, последовательности и оперативности, обеспечивая доступность, достоверность полноту, и сравнимость раскрываемых данных. При раскрытии информации обеспечивается ее нейтральность, то есть исключается преимущественное удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими.

Раскрытие информации о Банке характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью Банка и обеспечением безопасности его коммерческих интересов, законодательно закрепленными принципами банковской и коммерческой тайны. Заботясь о сохранении служебной, коммерческой, банковской тайны, Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации. Обязанность обеспечивать сохранение конфиденциальной информации возложена на всех работников Банка. Любая информация о Банке, полученная членами органов корпоративного управления и работниками Банка, не может использоваться ими в личных целях.

7. Существенные корпоративные события и действия Банка.

Под существенными корпоративными событиями Банк подразумевает действия, которые могут в значительной степени повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка, или могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям (в том числе к изменению прав акционеров Банка).

К существенным корпоративным событиям относятся следующие действия:

- реорганизация Банка;
- приобретение 30 и более % голосующих акций Банка;
- изменение (увеличение или уменьшение) уставного капитала Банка;
- совершение Банком крупных сделок;
- совершение сделок с заинтересованностью;
- внесение изменений в Устав Банка;
- иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров Банка или нарушению их интересов.

Разграничение полномочий органов управления Банка по принятию решений в отношении существенных корпоративных действий является одной из основных составляющих системы корпоративного управления Банка, направленной на защиту законных интересов и прав акционеров Банка и сохранность активов Банка.

Банк обеспечивает своевременное получение акционерами Банка полной информации о совершении Банком существенных корпоративных действий, возможность влиять на совершение таких действий и гарантию соблюдения и адекватного уровня защиты их прав при совершении таких действий.

Органы управления Банка обеспечивают акционерам Банка участие в принятии решений по существенным корпоративным действиям в соответствии с законодательством РФ и Уставом Банка.

Подразделения Банка предпринимают все возможные действия по соблюдению порядка совершения сделок и в установленном порядке представляют данные сделки на одобрение соответствующим органам управления Банка.

Политика Банка в отношении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, регламентирована действующим законодательством РФ, Уставом и другими внутренними документами Банка.

Информация о существенных корпоративных действиях, совершаемых в процессе деятельности Банка, раскрывается в установленном законодательством РФ порядке.

Контроль соблюдения установленных процедур принятия решений по сделкам, подпадающим под определение существенных корпоративных событий, осуществляется

Ревизионной комиссией Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля Банка.

Ключевую роль в принятии решений и выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий играет Наблюдательный Совет Банка.

8. Предотвращение и урегулирование конфликта интересов.

Под конфликтом интересов понимаются ситуации, при которых возникают противоречия между имущественными и иными интересами Банка (его органов управления, работников) и имущественными или иными интересами Клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и/или его Клиента; ситуации, в которой интересы членов органов управления Банка и работников Банка вступают в противоречие с интересами Банка, как кредитной организации.

В деятельности Банка потенциально возможно возникновение следующих основных видов конфликта интересов:

- конфликт интересов между акционерами Банка;
- конфликт интересов между акционером и органами управления Банка;
- конфликт интересов между органами управления, работниками и Клиентами Банка;
- конфликт интересов между Банком и работниками при осуществлении ими служебных обязанностей.

Банк принимает необходимые меры для предотвращения конфликта интересов в ходе своей деятельности в целях защиты интересов акционеров, заинтересованных сторон и их деловой репутации.

Целью управления конфликтом интересов является недопущение конфликта интересов должностных лиц, членов его органов управления, работников при осуществлении ими лично или через представителя материальной и (или) личной выгоды с использованием служебных полномочий при заключении сделок или совершении операций.

Политика Банка в области предотвращения конфликта интересов предусматривает обязанность органов управления, должностных лиц и работников Банка обеспечивать соблюдение порядка совершения сделок с:

- аффилированными лицами Банка;
- акционерами Банка и их аффилированными лицами;
- инсайдерами Банка.

В целях предотвращения конфликта интересов органы управления и работники Банка обязаны предпринимать различные меры, в том числе:

- предварительно оценивать возможные действия и проекты решений Банка, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- соблюдать установленные ограничения на проведение операций (сделок), в том числе на проведение сделок со связанными лицами и льготных сделок,
- получать одобрение органов управления Банка на проведение крупных и других сделок, требующих одобрения в соответствии с законодательством РФ и Уставом Банка;
- осуществлять мониторинг совершения крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и других сделок, требующих одобрения органами управления, в целях исключения практики их заключения без предварительного одобрения уполномоченными органами Банка в порядке, установленном законодательством РФ и Уставом Банка;
- обеспечить сохранность служебной, коммерческой и банковской тайны, а также сохранность персональных данных;

- обеспечить разграничение прав доступа к инсайдерской и другой конфиденциальной информации, получаемой сотрудниками при исполнении своих должностных обязанностей;

- обеспечить правомерное использование инсайдерской и другой конфиденциальной информации исключительно в целях соблюдения интересов клиентов и Банка;

- обеспечить контроль и мониторинг за доступом сотрудников к конфиденциальной информации, получаемой ими при исполнении своих должностных обязанностей.

В каждой конкретной ситуации могут быть применены и иные меры, направленные на предупреждение возникновения и/или урегулирование конфликта интересов в зависимости от специфики сложившейся ситуации, степени адекватности принимаемых мер целям урегулирования конфликта.

Руководство демонстрирует твердую приверженность соблюдению основных принципов управления и предотвращения конфликтов интересов.

9. Взаимоотношения с клиентами и партнерами Банка.

Политика Банка, проводимая в целях установления взаимоотношений с клиентами и партнерами Банка, строится на принципах доброжелательности, терпимости и честности.

Банк поддерживает устойчивые доверительные взаимоотношения со своими клиентами и партнерами.

Банк видит своих клиентов среди предприятий и организаций всех форм собственности, во всех основных отраслях экономики, кредитных организаций и иных финансовых учреждений, органов государственной власти и местного самоуправления.

Банк защищает интересы каждого клиента, исключает дискриминацию по политическим, религиозным или национальным мотивам, придерживается принципа нейтральности в отношении финансово-промышленных групп, политических партий и объединений.

С каждым клиентом Банк стремится к установлению долгосрочных партнерских отношений. С этой целью Банк прогнозирует развитие потребностей клиентов, появление новых направлений банковского бизнеса, разрабатывает и предлагает полный спектр банковских услуг и продуктов.

Банк добросовестно и разумно, с возможной тщательностью выполняет взятые на себя в отношении клиентов обязательства и стремится обеспечить высокое качество предоставляемых услуг, уважительно, честно, и открыто работает с каждым клиентом.

Банк в своей деятельности исключает возможность предоставления клиентам и другим заинтересованным лицам недостоверной и искаженной информации о Банке.

Банк декларирует свою приверженность и соблюдает принципы честной конкуренции.

Банк строго соблюдает требования действующего законодательства РФ, нормативных актов и документов Банка России, в том числе активно участвует в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Банк предпринимает все меры по обеспечению безопасности и защите информации по операциям своих клиентов. Раскрытие такой информации допускается исключительно в порядке и объемах, установленных действующим законодательством РФ.

Банк постоянно работает над улучшением качества предоставляемых услуг, своевременно и внимательно рассматривает возникающие конфликты и затруднения, разрешает претензии и жалобы клиентов.

10. Взаимоотношения с работниками Банка.

Главная цель кадровой политики Банка – создание и эффективное развитие команды профессионалов. Банк в равной степени уделяет повышенное внимание подбору, обучению и карьерному росту персонала, неизменно соблюдая корпоративные традиции.

Развитие кадрового потенциала, совершенствование и укрепление корпоративной культуры в Банке направлено на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к выполнению миссии Банка, стратегических задач, стоящих перед ним. Повышение ответственности и самостоятельности на основе внедрения стандартов профессиональной подготовки Банк рассматривает как существенный фактор мотивации персонала.

Банк строит отношения со своими работниками на принципах долгосрочного сотрудничества и взаимного уважения интересов, соблюдения баланса прав и ответственности работников, а также неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому работнику развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки, получая при этом максимальное удовлетворение от результатов своей работы.

Банк стремится поддерживать уровень оплаты труда, соответствующий уровню оплаты труда в отрасли и адекватный конечному результату деятельности.

Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда.

При приеме на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к деловым качествам, мотивам.

11. Предотвращение коррупции и взяточничества.

Банк подтверждает свою приверженность высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремления Банка следовать передовому международному и российскому опыту противодействия коррупции.

Целями деятельности Банка по противодействию коррупции являются:

- создание условий для устойчивого функционирования Банка;
- обеспечение защиты прав и законных интересов акционеров и иных категорий заинтересованных лиц от угроз, связанных с коррупцией;
- интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности Банка.

Задачами деятельности Банка по противодействию коррупции являются:

- не допущение вовлечения Банка и его работников независимо от занимаемой должности, сроков работы, статуса в коррупционную деятельность;
- формирование у клиентов, акционеров, органов управления, работников и иных аффилированных лиц единообразного понимания позиции Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;
- предупреждение коррупционных проявлений и привлечение к ответственности за попытку или совершенные противоправные действия с возмещением причиненного ущерба;
- создание правового механизма противодействия любым формам и проявлениям коррупции и мошеннических действий, достижение оптимальной эффективности функционирования такой системы.

В своей деятельности Банк, его органы управления, работники Банка руководствуются следующими принципами противодействия коррупции:

Принцип законности – осуществление основной деятельности Банка и проведение антикоррупционной политики в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и общепринятыми нормами.

Принцип нулевой толерантности по отношению к взяточничеству и коррупции (zero tolerance) – непринятие и неприемлемость коррупции в любых её проявлениях и формах при осуществлении текущей банковской деятельности и при реализации любых проектов, в том числе при взаимодействии с акционерами, инвесторами, клиентами и контрагентами, представителями государственных органов всех уровней, правоохранительных органов, своими работниками и иными третьими лицами. Банк рассматривает коррупцию в качестве одного из ключевых системных рисков для устойчивого функционирования Банка.

Принцип прозрачности – публичность и открытость деятельности Банка, органов управления и работников Банка (с учетом требований законодательства РФ о коммерческой и банковской тайне).

Принцип должной осмотрительности – предъявление соответствующих требований к работникам Банка и кандидатам на работу в Банке на предмет их благонадежности, отсутствия конфликта интересов, склонности к мошенническим действиям и непричастности к коррупционной деятельности.

Принцип личного примера руководства – ключевая роль Президента Банка, членов Правления, руководителей подразделений Банка в формировании непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, демонстрация и соблюдение антикоррупционных стандартов на практике.

Принцип ответственности и неотвратимости наказания – расследование всех разумно обоснованных сообщений о мошеннических действиях, вовлечении в коррупционную деятельность; максимально быстрое, неотвратимое их пресечение; неотвратимость ответственности и неизбежность наказания для работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений.

Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга – Банк осуществляет постоянный контроль за своевременным внесением изменений и дополнений в деятельность Банка антикоррупционных процедур на основе постоянного мониторинга изменений антикоррупционных норм, подлежащих применению, а также судебной практики.

12. Оценка состояния корпоративного управления.

Наблюдательный Совет Банка осуществляет контроль за практикой корпоративного управления Банка. Наблюдательный Совет на постоянной основе осуществляет мониторинг соответствия системы корпоративного управления Банка стратегии Банка, утвержденным целям, задачам, а также масштабам деятельности и принимаемым рискам.

Оценка состояния корпоративного управления Банка проводится Наблюдательным Советом Банка не реже одного раза в год. Оценка состояния корпоративного управления Банка осуществляется Наблюдательным Советом путем рассмотрения результатов самооценки состояния корпоративного управления Банка, проводимой Службой управления рисками Банка в соответствии с порядком, предусмотренным Письмом БР от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления».

Для проведения оценки состояния корпоративного управления Банка Наблюдательный Совет в случае необходимости может привлекать независимых экспертов.

Результаты оценки состояния корпоративного управления Банка отражаются в протоколе заседания Наблюдательного Совета. В случае необходимости Наблюдательный Совет разрабатывает рекомендации по устранению недостатков с указанием конкретных сроков и лиц, ответственных за выполнение необходимых действий.

13. Заключительные положения.

Настоящий Кодекс утверждается Наблюдательным Советом Банка.

Все внутренние процедуры, Правила и Положения Банка должны соответствовать принципам, изложенным в настоящем Кодексе.

Строгое соблюдение установленных правил и приверженность корпоративным ценностям Банка является залогом успеха Банка и условием для поддержания и развития в нем высоких этических стандартов.

Акционеры, органы управления Банка, руководитель подразделений не вправе принимать решения и осуществлять какие-либо действия, которые могут нанести ущерб деловой репутации и интересам Банка.

Контроль за соблюдением настоящего Кодекса осуществляет Правление Банка.

Настоящий Кодекс соответствует нормативным требованиям действующего законодательства РФ и в случае изменения последнего, настоящий Кодекс также подлежит изменению.

Настоящий Кодекс вступает в действие с даты его утверждения Наблюдательным Советом Банка.